

**ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ
БАНКОВСКОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
И ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Стефанович Людмила Иосифовна, д.э.н., профессор

Белорусский государственный университет

Stefanovich Lyudmila, Doctor of Economics, Professor

Belarusian State University, L.Stefanovich@tut.by

Аннотация. В статье представлены основные этапы развития системы банковского бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь за период 1990-2019 годы; раскрыт процесс перехода банковской системы Республики Беларусь на Международные стандарты финансовой отчетности.

Ключевые слова: банк, банковская система, банковский бухгалтерский учет, отчетность, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Современный характер преобразований в системе экономических отношений как внутри страны, так и между странами, предопределили появление большого числа пользователей экономической информации. Одним из источников является учетная информация, поставляемая системой бухгалтерского учета. Требования времени изменили функциональную направленность бухгалтерского учета, и из преимущественно фиксирующего инструмента административно-плановой системы экономики он превратился в инструмент для анализа и принятия решений различными группами пользователей. На развитие и состояние национальной системы банковского бухгалтерского учета оказывали и по настоящее время оказывают влияние различные факторы, но прежде всего, такие как: исторические и социально-экономические условия развития страны; регулирующая роль Национального банка; правовая среда; международные финансовые институты и организации; иностранные инвесторы; знания и опыт банковских специалистов.

Развитие национальной системы банковского бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь с 1990 года по настоящее время можно назвать периодом перехода от нормативных требований к учету со стороны Госбанка СССР к применению Международных стандартов финансовой отчетности.

Целесообразно выделить четыре этапа развития системы банковского бухгалтерского учета и отчетности за период 1990-2019 годы:

1. Подготовительный этап (1990–1995 гг.).

Содержание этапа: осознание необходимости проведения реформ в области бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе республики; проведение подготовительных работ по обеспечению применения в национальной системе банковского учета и отчетности международных принципов учета. Подготовительный этап послужил фундаментом для создания методологической и нормативной базы, способствующей пониманию международных требований к учетной системе. Главным достижением данного этапа явилась разработка Новых планов счетов бухгалтерского учета для Национального банка и коммерческих банков.

2. Начальный этап (1996–2000 гг.)

Содержание этапа: внедрение с 1 января 1996 года в практическую деятельность банковского сообщества (в Национальном банке и коммерческих банках Республики Беларусь) Новых планов счетов бухгалтерского учета; разработка новых нормативных правовых документов, изменивших подходы к методологии и организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и коммерческих банках Республики Беларусь. Данный этап послужил началом сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе государства с международной учетной практикой.

3. Этап основного развития (2001–2008 гг.)

Содержание этапа: разработка новых нормативных правовых документов по видам и составу финансовой отчетности банков; совершенствование нормативной правовой базы по банковскому бухгалтерскому учету;

разработка национальных стандартов финансовой отчетности и внедрение их в банковскую практику. На данном этапе продолжился процесс сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе государства с международными принципами и стандартами финансовой отчетности.

4. Переход на МСФО (2009 - по настоящее время)

Содержание этапа: разработка новых национальных стандартов финансовой отчетности для банковской системы, соответствующих Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО); внедрение норм МСФО в формы и содержание финансовой отчетности банков, в бухгалтерский учет операций. Данный этап характеризуется формированием банками двух пакетов финансовой отчетности: по национальному законодательству и по МСФО. На данном этапе (в 2015 году) Правительством и Национальным банком принято решение о введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности. Национальным банком проводится работа по реализации мер, направленных на применение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в качестве первоочередных и единственных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков.

Остановимся подробнее на процессе перехода банковской системы Республики Беларусь на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Переход банковской системы на МСФО начался с 2001 года и основой такого решения послужило принятие Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы, одобренной Указом Президента Республики Беларусь от 28.05.2002 № 274.

Поскольку в 2001 году МСФО в Республике Беларусь не были приняты в качестве нормативного правового акта, Национальным банком было принято решение о поэтапной разработке Национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО) и внедрения в банковскую практику. НСФО по своему содержанию максимально приближены к международным стандартам и при этом они имеют статус официального нормативного документа. Им присваиваются те же названия и номера, что и международным стандартам. Такой подход Национальным банком выбран в целях сохранения преемственности при использовании в практической деятельности, поскольку специалисты банков при подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО могут дополнительно обратиться к первоисточнику на английском языке. НСФО применяются при ведении бухгалтерского учета операций и при составлении финансовой отчетности общего назначения (индивидуальной) и консолидированной. Требования международных стандартов переносятся не только на уровень формирования финансовой отчетности, но и на учетный процесс в банках, то есть методики (инструкции, правила, положения) по бухгалтерскому учету содержат нормы МСФО.

Из 43 действующих в настоящее время МСФО Национальным банком выбраны наиболее значимые для банковской деятельности и разработаны на их основе 26 национальных стандартов (НСФО). Банковская система применяет следующие НСФО (перечень НСФО по состоянию на 01.09.2019):

- НСФО 1 «Представление финансовой отчетности»,
 - НСФО 2 «Запасы»,
 - НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств»,
 - НСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»,
 - НСФО 10 «События после отчетной даты»,
 - НСФО 12 «Налоги на прибыль»
 - НСФО 16 «Основные средства»,
 - НСФО 17 «Аренда»,
 - НСФО 19 «Вознаграждения работникам»,
 - НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов»,
 - НСФО 23 «Капитализация затрат по займам»
 - НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»,
 - НСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»,
 - НСФО 28 «Инвестиции в зависимые юридические лица»,
 - НСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».
- Стандарт был принят 28.12.2001 г. № 352 и применялся при формировании финансовой отчетности в период наличия гиперинфляционных процессов в экономике страны. В 2012 году был отменен из-за отсутствия гиперинфляции в Республике Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2012 N 601),
- НСФО 31 «Участие в совместной деятельности»,
 - НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации»,
 - НСФО 33 «Прибыль на акцию»,
 - НСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность»,
 - НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»,
 - НСФО 38 «Нематериальные активы»,
 - НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»,
 - НСФО 40 «Инвестиционная недвижимость»
 - НСФО 3-F «Объединение юридических лиц»,
 - НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»,
 - НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации»,
 - НСФО 8-F «Операционные сегменты».

В 2003 году Правительством РБ были внесены изменения в Государственную программу перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь в части установления сроков перехода организаций (в том числе банков) и индивидуальных предпринимателей на МСФО — до 1 января 2008 г. [1]. В рамках положений Государственной программы № 694 и в целях создания условий для повышения инвестиционной привлекательности национальной банковской системы, представле-

ния заинтересованным пользователям необходимой информации, обеспечения сопоставимости финансовой отчетности белорусских банков с отчетностью кредитных организаций иностранных государств, Правлением Национального банка Республики Беларусь было принято решение о формировании двух пакетов финансовой отчетности: в соответствии с национальным законодательством и в соответствии с МСФО, начиная с отчетности за 2008 год [2]. Финансовая отчетность по МСФО составляется на базе финансовой отчетности, подготовленной по национальному законодательству, путем применения метода трансформации (перегруппировки) статей бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений.

Банки руководствовались постановлением Национального банка № 185 в течение 10 лет, а с 1 января 2017 г. оно было отменено на основании новой редакции Закона РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. N 57-З, которым было впервые установлено, что Банки обязаны составлять за 2016 год и последующие годы годовую консолидированную или индивидуальную отчетность в соответствии с МСФО в официальной денежной единице Республики Беларусь (статья 17) наряду с формированием финансовой отчетности по национальному законодательству (статья 14, 15, 16) [3].

Таким образом, начиная с 2008 года и по настоящее время (2019 г.) банки составляют три пакета бухгалтерской (финансовой) отчетности и проводят аудит на подтверждение их достоверности:

1. индивидуальную финансовую отчетность по национальному законодательству;
2. консолидированную (в случае ее составления) финансовую отчетность по национальному законодательству;
3. консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность по МСФО [4].

Формирование банковской системой до настоящего времени бухгалтерской (финансовой) отчетности по национальному законодательству и по МСФО подтверждает тот факт, что несмотря за значительную работу, проведенную Национальным банком в данном направлении на протяжении 20 лет, отдельные положения НСФО и МСФО в полной мере не совпадают. Существующие требования законодательства Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности пока не позволяют Национальному банку и банкам применять МСФО в качестве первоочередных и единственных стандартов при организации ведения бухгалтерского учета и формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соответственно процесс перехода банковской системы на МСФО нельзя считать полностью завершенным.

В настоящее время Национальный банк проводит целенаправленную политику по завершению процесса перехода банковской системы Республики Беларусь на МСФО. Так основными направлениями денежно-кредитной политики на 2018 год (п. 19) и на 2019 год (п. 18) определено, что Национальным банком будет проводиться работа по реализации мер,

направленных на применение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в качестве первоочередных и единственных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков.

Для реализации поставленной цели Национальным банком разработана Стратегия по применению международных стандартов финансовой отчетности в банковской системе Республики Беларусь на период до 2022 года, в которой определены направления развития бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и этапы реализации стратегии. Конечная цель стратегии направлена на трансформацию системы бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности в банковской системе Республики Беларусь и переход к формированию Национальным банком, банками одного пакета финансовой отчетности с применением МСФО.

Список использованных источников

1. Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь (в ред. постановления Совмина от 09.07.2003 N 922): постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 04.05.1998 № 694 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2019.

2. О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 27 сентября 2007 г. N 185 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.

3. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., N57-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2019.

4. Стефанович, Л.И. Две системы стандартов формирования банковской финансовой отчетности: проблемы и решения / Л.И. Стефанович // Банкаўскі веснік. – 2017. – № 10. – С. 35–39.